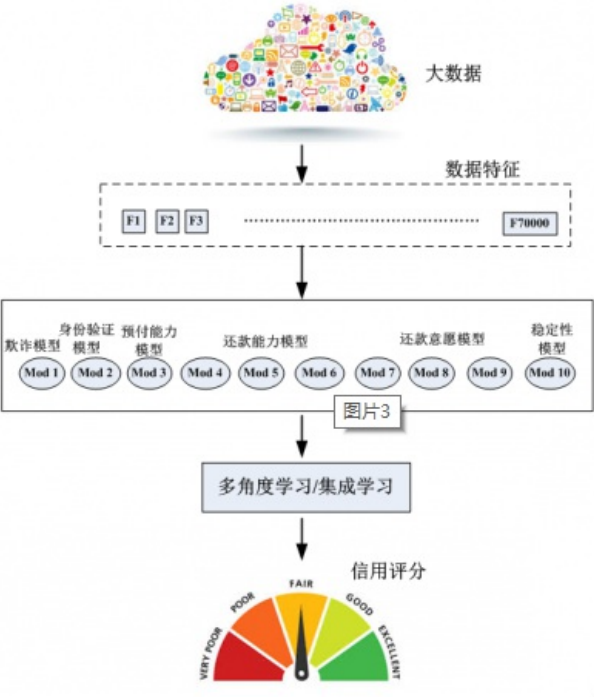


ZestFinance

- 2009年9月成立于洛杉矶
- 组成部分
 - ZestFinance信用评分
 - ZestCash贷款平台
- 10个模型和70000个变量
 - 变量多到一定程度，模型给出的分数就会趋于稳定
 - 数据缺失即是信息
- 数据
 - 结构化和类结构化的数据为主
 - 银行都有的数据
- 信用评估
 - 消费者的还款能力
 - 消费者的还款意愿
- 核心竞争力
 - 数据挖掘能力
 - 模型开发能力

	传统征信	大数据征信
代表	FICO	ZestFinance
服务人群	有丰富信贷记录的人群	无账户人群和信用记录不好的人群（次级贷）
理论基础	逻辑回归、决策树	机器学习
数据源	强相关	强相关&弱相关
变量	500个数据项->50个变量	3500个数据项->70000个变量
模型	1个	10个



图三 ZestFinance的信用评估模型解读